

РЕАЛИЗАЦИЯ ФУНКЦИЙ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

М.А. Коноплицкая

Полесский государственный университет, pvhc@mail.ru

Укрепление финансового состояния банков, усиление их взаимодействия с реальным сектором экономики невозможно без формирования доверия к банковскому сектору со стороны вкладчиков и других кредиторов, без создания целостной системы защиты их интересов на всех стадиях взаимоотношений с банками. Устойчивость банковского сектора характеризуется, в первую очередь, устойчивой ресурсной базой отдельных банков, повышением качества корпоративного управления в кредитных организациях, совершенствованием банковского надзора, введением международных стандартов учета и отчетности и прочими факторами.

Сущность экономической категории, как известно, реализуется через ее функции. В современной экономической литературе чаще всего выделяют следующие функции банковского капитала: защитная, оперативная и регулирующая. Помимо указанных функций, в литературе можно встретить регистрационную и эмиссионную и ценообразующую функцию капитала.

Зарубежные исследователи рассматривают их во временном аспекте: функции, проявляющиеся в ежедневной деятельности и обеспечивающие долгосрочную жизнеспособность банка. Так, известными зарубежными исследователями отмечается следующее:

- капитал служит как “деньги на черный день” для защиты от банкротства;

- капитал обеспечивает средства, необходимые для создания, организации и функционирования банка;
- капитал поддерживает доверие клиентов к банку;
- капитал обеспечивает средства для организационного роста и разработки новых услуг, программ и оборудования;
- капитал служит регулятором роста банка.

Большинство авторов считает, что основная функция банковского капитала - снижать риск. Кох Т.У. выделяет три способа.

Во-первых, капитал становится для кредитных организаций буфером, способным поглотить убытки и сохранить платежеспособность.

Во-вторых, он обеспечивает доступ к рынкам финансов и таким образом защищает банки от проблем ликвидности, вызываемых оттоком депозитов.

В-третьих, он сдерживает рост и понижает риск ограничением новых активов, которые банк может приобрести через финансирование с помощью задолженностей.

В трактовке разработчиков рейтинговой системы CAMEL основными функциями капитала являются:

- обеспечение адекватной базы роста (например, если для консервативной деятельности необходим меньший капитал, то для деятельности с повышенной долей рискованных займов – этот же уровень капитала уже не является достаточным);
- поглощение возможных убытков (доходы банка позволяют покрывать текущие убытки, но их может оказаться недостаточно в долгосрочной перспективе);
- защита негарантированных вкладчиков и кредиторов в случае ликвидации.

Вследствие того, что капитал банка выражает сущность экономических отношений субъектов банковской деятельности, следует в первую очередь выделить базовые функции, через которые реализуются интересы сторон данных взаимоотношений, а затем – производные. На наш взгляд к базовым функциям следует отнести: защитную, оперативную и регулируемую, а к производным: регистрационную, ценообразующую и эмиссионную.

Интересной представляется проблема реализации функций банковского капитала и выявление особенностей механизма реализации на разных уровнях банковской системы.

Базовые функции в большей степени связаны с реализацией интересов собственников банка. Функции капитала отдельной кредитной организации могут быть реализованы через его структурные элементы, к которым можно отнести: уставный капитал, фонды, прибыль.

Общепризнанно, что главной функцией, собственных средств является ограждение интересов вкладчиков и уменьшение риска акционеров банка. Защитная функция означает возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае ликвидации банка, а также сохранение его платежеспособности путем создания резерва на активы, позволяющего банку функционировать, несмотря на угрозу появления убытков. Наиболее очевидным стимулом для инвестора или акционера, вкладывающего средства в банк, является желание приумножить свой капитал. Причем инвестор рассчитывает на стабильное и долговременное получение дивидендов, а акционеры банка – прибыли.

Принято считать, что важнейшей экономической целью банка является обеспечение максимальной прибыли, что вытекает из природы банка как коммерческого предприятия. Собственники банка (акционеры), формируя уставный капитал, ориентируются на прибыльное размещение средств, дающее им постоянный доход.

Экономическая цель менеджмента должна состоять не в ориентации на максимизацию текущей прибыли банка, полученной любой ценой, а на максимизацию стоимости банка, что включает получение долгосрочной прибыли, потенциальный рост объемов операций банка, приемлемый риск для кредиторов, повышение рыночной стоимости акций банка и стабильные дивиденды.